**План.**

**I.Введение.**

**II.Преступления в сфере финансово-кредитных отношений.**

**1) Мошенничество.**

**2) Преступления, совершаемые при проведении расчетных операций.**

**3) Хищения.**

**4) Задержки, неперечисления налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.**

**5) Средства, незаконно перемещенные за границу.**

**6) Банковская деятельность без лицензии. Отмывание денег.**

**III.Методы борьбы с преступлениями в сфере финансово-кредитных отношений.**

**IV.Заключение.**

**V.Литература.**

**I.Введение.**

Понятие "финансовые преступления" является в боль­шей мере криминалистическим понятием, под которое подпадает весьма обширная группа различных видов преступлений, имеющих сходство в их криминалистических чертах (криминалистической ха­рактеристике), в частности, в особенностях предмета посягательства, в структуре способа и обстановки их совершения, в типологических особенностях личности правонарушителей. Данным понятием в ос­новном охватываются составы преступлений, предусмотренные Уго­ловным кодексом РФ в ст. 159, 160, 171, 172, 173, 176, 177, 185, 186, 187,193,195,196,197,272.

**Предмет** названных преступных посягательств сразу или в ко­нечном счете составляют денежные средства государства либо част­ных фирм, предприятий и лиц в рублевой и иностранной валюте, а также какой-либо товар и имущество.

Долгое время у нас не было четкого определения ценных бумаг как атрибута развития финансового рынка. Ныне действующий Гражданский кодекс РФ дал определение ценной бумаги, основан­ное на классических положениях общей теории права и гражданско-правовой теории. Под ценной бумагой понимается "документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обяза­тельных реквизитов имущественные права, осуществление или пе­редача которых возможны только при его предъявлении" (ч. 1 ст. 142 ГК РФ).

В своей работы я постараюсь наиболее полно раскрыть тему преступлений в сфере финансово-кредитных отношений, а также на основе статистического материала проанализировать картину совершения преступлений и их раскрытия.

**II.Преступления в сфере финансово-кредитных отношений.**

В экономике России особое ме­сто отведено банковской си­стеме как важнейшему инсти­туту кредитно-финансовой сфе­ры. Банковская система пред­назначена для обеспечения ста­бильности цен и устойчивости национальной валюты, обеспе­чения бесперебойного и надеж­ного функционирования платеж­ной системы, проведения единой денежно-кредитной политики, организации и осуществления валютного регулирования и ва­лютного контроля в стране. Она выступает в качестве главного источника кредитования сектора экономики. Поэтому решение указанных задач служит гаран­тией устойчивости финансовой системы страны и важнейшим условием обеспечения экономи­ческой безопасности России.

Современное состояние бан­ковской системы определяется последствиями кризиса. Если к августу 1998 г. в России дей­ствовало 1,4 тыс. коммерческих банков, то к весне 1999 г. были отозваны лицензии у 400 бан­ков. Согласно данным ЦБ Рос­сии в настоящее время 64% действующих банков относятся к категории финансово стабиль­ных, в том числе 37,8% со­ставляет группа банков без признаков финансовых затруд­нений, 26,3% - банков, имею­щих определенные недостатки в деятельности.

К категории проблемных от­носится 36% банков от общего числа действующих кредитных организаций. Их активы состав­ляют 15,3% от совокупных активов банковской системы. Среди проблемных банков зна­чительна доля (25% от дейст­вующих) находится в критиче­ском финансовом положении.

Анализ структуры кредитов, выдаваемых коммерческими банками, за последний двухго­дичный период показал, что более 30% банков практически не кредитовали промышлен­ность. Промышленные предпри­ятия кредитовали, как правило, лишь те банки, которые были связаны со структурами реаль­ного сектора изначально, воз­никнув на их базе (например Промстройбанк).

Спад после кризиса 1998 г. ниже порогового значения ре­ального сектора экономики вы­явил не только тенденцию к ускоренному сокращению произ­водства, но и бесперспектив­ность развития самого банков­ского сектора, так как банки, имеющие в составе своих акти­вов высокую долю кредитных вложений в реальный сектор, как правило, попали в группу высокорискованных.

Государством предпринят ряд мер по реструктуризации, а также поиска новых форм работы банковской системы, направленных на преодоление финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности, либо по ликвидации их[[1]](#footnote-1). Создано и функционирует Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО). Только по «СБС-АГРО» оно осуществило ликвидацию 936 из 1233 имевшихся отделений банка.

Значительное влияние на де­стабилизацию банковской систе­мы оказывают преступные по­сягательства. Темпы прироста общего числа преступлений в банковской сфере в процентах к предыдущему году по Россий­ской Федерации составила: 1993г. - (+ 25,5%), 1994 -(+49,9%), 1995 - (+25,8%). 1996г. - (-14,7), 1997г. - (-12,3), 1998г. - (+5%), 1999г. - (+6%).

Концентрация криминальной активности вокруг крупных де­нежных капиталов сказалась на географическом распределении преступности. Напряженной яв­ляется криминальная ситуация в регионах с высокой степенью предпринимательской активно­сти и приложения финансов, в том числе нелегальных. Основные очаги деятельности криминальных группировок - Центральный ре­гион, в первую очередь Москва и Московская область, республиканские, краевые и областные центры: Казань, Санкт-Петер­бург, Екатеринбург, Пермь, Тю­мень, Нижний Новгород, Саратов, крупные города Дальнего Восто­ка, Северного Кавказа.

Применительно к видам кредитных организаций число зарегистрированных преступлений выглядит следующим способом:

Таблица 1[[2]](#footnote-2).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 |
| Система Центрального банка РФ | 632 | 890 | 500 | 315 | 404 | 467 | 672 |
| Система Сберегательного банка | 804 | 1096 | 1374 | 1412 | 2520 | 2198 | 2505 |
| Система коммерческих банков | 1020 | 1862 | 2707 | 2388 | 1793 | 1669 | 1457 |
| Итого: | 4578 | 8977 | 12094 | 10319 | 9051 | 8615 | 9196 |

Приведенные данные свиде­тельствуют о том, что, если ранее наибольшей криминальной активностью отличались коммер­ческие банки, то начиная с 1997 г. она стала в большей степени характерна для Сбербанка. При этом следует отметить и то обстоятельство, что после кризиса 98 г. часть расходов по возврату вкладов ликвидируемых банков государство взяло на себя. Вслед­ствие этого в Сбербанке России, куда переводились вклады из проблемных банков, произошла концентрация значительного объ­ема денежных средств (на 1 января 2000 г. - 89,8% всех банковских вкладов), что при­вело к активизации криминаль­ных посягательств.

В то же время следует отметить, что, если средняя сумма ущерба от одного пре­ступления в Центральном Банке России составила 12,6 тыс. руб., Сбербанке России - 26, 6 тыс. руб., то в коммерческих банках - 866, 6 тыс. руб. В определенной степени это свидетельствуют о проводимой профилактической ра­боте в Банке России и Сбербанке и взаимодействии этих учрежде­ний с аппаратами БЭП.

По данным ГИЦ МВД РФ (1995 1999 гг.) наибольшей криминальной активностью в системе Центрального банка и Сбербанка отличались бухгал­терские работники, тогда как в системе коммерческих банков этот показатель достиг наиболь­шего уровня среди руководящих и материально ответственных лиц. Среди лиц, совершивших банковские преступления, руко­водящие должности на момент совершения занимали 130 чело­век, являлись служащими - 429, собственниками и совладельцами - 24 человека. Только 101 лицо были частными предпринимате­лями, при этом большая их часть совершила преступления при соучастии должностных лиц. Вызывает тревогу интерна­ционализация банковских пре­ступлений. Из числа лиц, со­вершивших банковские преступ­ления в 1999 г., выявлено 64 иностранца и лиц и лиц без гражданства.

Организованные преступные сообщества представляют особую опасность для банковской сис­темы. В 1999 г. 443 человека совершили банковские преступ­ления в группе, в том числе организованной, что составляет 51,7% от общего числа лиц, привлеченных к уголовной от­ветственности.

Структурно-динамический анализ статистических данных о состоянии преступности в банковском секторе экономики показывает, что наиболее вы­сокими темпами растет коли­чество хищений. Особенно это, касается двух его разновидно­стей: мошенничества и хище­ний, совершаемых путем при­своения и растраты, что видно из таблицы 2.

Таблица 2.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 |
| Совершено хищений | 2067 | 3966 | 5808 | 5075 | 4481 | 4229 |
| Удельный вес в % от общего объема совершенных преступлений | 45,2 | 44,2 | 48,0 | 49,1 | 49,5 | 49,1 |
| В т.ч. мошенничеств | 1246 | 3174 | 5009 | 4215 | 2793 | 1999 |
| Удельный вес в % от общего объема совершенных преступлений | 27,2 | 35,3 | 41,4 | 40,8 | 30,8 | 23,2 |
| Совершено иных преступлений | 2511 | 5011 | 6286 | 5244 | 4570 | 4386 |
| Удельный вес в % от общего объема совершенных преступлений | 54,8 | 55,8 | 51,9 | 50,8 | 50,4 | 50,9 |

**1) Мошенничество.**

Мошенничество совершается при проведении различных бан­ковских операций и сделок: кредитовании, вкладных опера­ций, расчетов по кредитным картам и чекам, использовании в хозяйственной деятельности электронной и цифровой инфор­мации и др.

Как показывают данные уго­ловной статистики за 1998 г. и первое полугодие 1999 г., число случаев невозвращения кредит­ных средств, по сравнению с прошедшими периодами, снизи­лось. Уменьшилась и задолжен­ность по банковским ссудам, которая в 1999 г. составила примерно 95,6 трлн. руб. Объ­яснением этому может служить приобретение по этой части коммерческими банками опреде­ленного опыта, а также ряд усовершенствований положений гражданского законодательства, например, связанных с залога­ми. К этому необходимо отнести и проблемы, связанные с кри­зисными явлениями в стране, при которых банки в силу своих финансовых возможностей не в состоянии осуществлять широко­масштабное кредитование.

Мошеннические действия при кредитовании в основном осуще­ствляются двумя способами: пу­тем представления работникам банка фиктивных регистрацион­ных документов на предприятия; путем фальсификации докумен­тов, служащих обеспечением воз­врата полученных кредитов.

Наиболее распространенным способом совершения мошенни­ческих действий при получении кредита являются различные махинации с документами на залог или заложенное имущество. Это обусловлено тем, что в настоящее время залог - наиболее распространенный способ обеспе­чения возвратности кредита.

По данным органов внутрен­них дел, банковский кредит, заведомо не реальный для воз­вращения, оплачивается 10-40% испрашиваемой суммы вперед. Почти треть от суммы невозв­ращенных кредитов похищается и используется преступными группировками.

**2) Преступления, совершаемые при проведении**

**расчетных операций.**

К преступлениям, совершае­мым при проведении расчетных операций, относятся мошенни­чества с кредитными картами, дорожными чеками, другими платежными документами.

По данным Центрального банка, сумма средств, депони­рованных в банках для расчетов с использованием пластиковых карт, увеличилась с 2,4 млрд. руб. на 1 января 1999 г до 3,2 млрд. руб. на 1 января 2000 г, но их удельный вес в объеме наличной денежной массы не изменился и составил 1,2%. В 1999 г. ОВД было выявлено 130 фактов мошенничеств с приме­нением поддельных кредитных либо расчетных карт.

Среди мошеннических действий, совершаемых с использованием кредитных карт, условно можно выделить: незаконное использова­ние поддельных кредитных карто­чек; мошенническое использование платежных квитанций.

Наряду с этим все чаще стали совершаться хищения из банкоматов. Так, группа мошен­ников, владея технологией ве­дения счетов по смарт-картам в платежной системе банка "Сберкарт", пыталась похитить более 1,5 млрд. рубл. через банкоматы отделений Сбербанка России в городах Перми, Москве и С.-Петербурге.

Распространенным способом мошенничества является также использование похищенных или утерянных чеков.

Расширение применения в кредитно-банковской системе компьютерных технологий неиз­бежно ведет к росту преступных посягательств с использованием высоких технологий. В 1999 г. выявлено 100 фактов таких мошенничеств, которые стано­вятся реальной угрозой стабиль­ности банковской системы. Так, Г., используя персональный компьютер, подключился к сети Интернет, в которой обнаружил программу "PC Authorise", от­вечающую за прием к оплате кредитных карточек с переводом денежных средств на счета магазинов, а также за возврат денежных средств со счетов магазинов на счета владельцев кредитных карточек. Его соуча­стники Ф. и В. открыли счета в банках и получили кредитные карточки. Имея возможность работать со средствами, разме­щенными на специально при­способленных счетах посредст­вом своего персонального ком­пьютера, Г. выступал от имени продавца компьютерного мага­зина. Сделанный от чужого имени заказ на покупку товаров оплачивался денежными средст­вами, размещенными на пласти­ковых карточках. Затем следо­вал отказ от покупки товара, а возвращаемые деньги перево­дились на счета сообщников. Преступниками нанесен ущерб на сумму более 800 млн. руб.

В Нижегородской области расследуется уголовное дело по ст. 159, 272, 327 УК РФ в отношении оператора ЭВМ одного банка, которая, имея лич­ную электронную подпись, совер­шила хищение денежных средств в сумме 139 тыс. руб. путем завышения сумм при начислении процентам по вкладам физиче­ских лиц. Для обналичивания средств она открыла в отделении Сбербанка РФ личный счет и перечислила на него деньги по фиктивным проводкам.

В УВД Красноярского края возбуждено уголовное дело по ст. 160 и ч.2 ст.272 УК РФ в отношении бухгалтера филиала отделения Сбербанка РФ, кото­рый, используя личный ПК, вошел в локальную сеть фили­ала, скопировал программу, со­держащую информацию о фи­нансовых операциях, и внес в нее два ложных платежных поручения о якобы проведенных списаниях средств с расчетных счетов клиентов на 4 млн. руб.

Как уже было отмечено, наиболее часто субъектами со­вершения хищений путем при­своения или растраты выступа­ют бухгалтерские работники, операционисты, руководители филиалов и другие категории. Так, заведующая филиалом Сбербанка Крестьяникова по поддельным расходным ордерам получала деньги по вкладам умерших граждан. Жукова, ра­ботая контролером-оператором, снимала ее счетов граждан денежные суммы, присвоив и растратив таким образом свыше 300 тыс. руб.

**3) Хищения.**

В соответствии с Указом Президент РФ "О мерах по предварительной компенсации вкладов отдельных категорий граждан Российской федерации в Сберегательном банке Россий­ской федерации, обесценивших­ся в 1992-1995 годах" от 16 мая 1996 г. № 733 и во исполнение Федерального закона "О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации" от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ стала проводиться предварительная компенсация вкладов отдельных категорий граждан Российской Федерации.

В связи с проверкой испол­нения названного выявлен ряд нетрадиционных методов совер­шения преступлений. В частно­сти, установлено, что работники одного филиала Сбербанка Вла­димирской области в нарушение Порядка зачисления и выплаты предварительной компенсации по вкладам населения сумму положенной компенсации по действующим счетам зачисляли на новые счета, а не на открытый лицевой счет вклад­чика. Пользуясь неосведомлен­ностью получающих компенса­цию лиц, они подделывали подпись вкладчика, заполняли расходные ордера и указывали реальные паспортные данные клиента. Полученные по офор­мленным таким образом доку­ментам деньги работники фили­ала присваивали. Ущерб соста­вил 8,4 млн. руб.

Контролер-оператор другого отделения, совмещая должности контролера и кассира, вводила клиентов в заблуждение отно­сительно правильности заполне­ния расходных кассовых доку­ментов и просила оформить еще один ордер. "Испорченные" бланки она использовала для изъятия денег из кассы банка, направленных на компенсацию. Ущерб составил 3 млн. руб.

Хищения совершаются и при проведении других банковских и хозяйственных операций. Так, президент АКБ Гусаков О.А. и его сын Гусаков А.О., вступив в преступный сговор и пользу­ясь бесконтрольностью председа­теля совета банка, похитили свыше 528 млн. неденоминированых руб. Гусаков А.О. создал и возглавил коммерческую фирму, через которую путем оформления фиктивных договоров и актов на выполнение работ похищались денежные средства банка.

Значительное количество злоупотреблений совершается с использованием так называемых проблемных банков. Нередко преступники покупают банк, у которого отозвана лицензия, по­сле чего проводят различные незаконные банковские опера­ции. Для реализации криминаль­ного умысла преступниками созда­ются сети из банков - банкротов. Так, в г. Москве выявлена проти­воправная деятельность руководи­телей ряда банков, которые под предлогом погашения задолжен­ности перед федеральным бюд­жетом совершили хищение то­варов и денежных средств ком­мерческих организаций из 26 регионов России.

Характерной тенденцией по­следнего времени является и то, что все чаще организованными преступными группами устанав­ливается контроль за банками. В настоящее время по опера­тивным данным в сфере кри­минального влияния находится 550 банков (более 50% от общего числа). Наиболее силь­ному криминальному воздейст­вию подвержены банки, специфика проводимых операций ко­торых обеспечивает получение максимальной прибыли.

Если раньше попытки уста­новления такого контроля осу­ществлялись преимущественно через службы безопасности либо путем шантажа (физического или психического насилия) руководи­телей банка, то в настоящее время отмеченные методы все больше уступают экономическим способам захвата власти.

Алгоритм установления кри­минального контроля следую­щий. Сначала у банка, попав­шего в тяжелое финансовое положение (часто искусственно провоцируемого путем организа­ции хищений кредитных средств), скупается контрольный пакет акций. Затем в правление кредитной организации вводятся "свои" люди. После этого, за счет криминальных средств, от­мытых через ряд коммерческих структур, осуществляется нара­щивание уставного капитала банка. Затем при использовании организационных структур бан­ка осуществляются массирован­ные финансовые махинации.

Следует также отметить, что продолжает усиливаться потен­циал организованной преступно­сти. Значительная часть скон­центрированных в криминаль­ной среде теневых капиталов направляется на воспроизводство преступности в более широких масштабах, продолжается актив­ная интеграция организованной преступности в экономическую сферу с целью получения сверх­высоких незаконных доходов. Свыше половины незаконного оборота наличных денег прихо­дится на 10-12 специальных груп­пировок, которые имеют иерархи­ческую структуру. Сумма налич­ных денег, имеющих хождение вне банке», увеличилась за 1999 г. на 47, 6 млрд. руб.

**4) Задержки, неперечисления налоговых платежей**

**в бюджет и внебюджетные фонды.**

Отдельно следует рассмотреть проблему задержки, неперечис­ления банками клиентских и налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды и хи­щений денежных средств. Преступления такого рода основаны на сдаче платежных поручений в "проблемные" банки, не име­ющие денежных средств на кор­респондентских счетах. Так, в УВЛ Хабаровского края рассле­дуется уголовное дело в отноше­нии руководителя КБ по факту хищения денежных средств в сумме 73,8 млн. руб., предназна­ченных для погашения задолжен­ности федеральному бюджету.

Имеют место аналогичные факты неперечисления в бюджет других платежей. В настоящее время расследуется уголовное дело в отношении руководите­лей коммерческих банков по фактам неперечисления в бюджет акцизных сборов на 280 млн. руб. и присвоения ликероводочной про­дукции на 126 млн. руб. По оперативной информации БЭП, в преступную деятельность были вовлечены руководители пред­приятий - недоимщиков девяти регионов России.

Имеют место и факты задер­жки бюджетных средств на сче­тах коммерческих банков, что дает возможность банкам по сговору с получателями средств иметь значительные суммы. Так, предоставленный Минфином РФ правительству Дагестана кредит в размере 20,8 млрд. руб. находился в коммерческих бан­ках "Московский национальный банк" и "Московский трастовый банк" 283 дня. В соответствии с ч.1 ст.395 ГК РФ коммерче­ские банки должны были пере­числить на счет республикан­ского бюджета Дагестана, исхо­дя из ставок рефинансирования Центробанка России, 21,4 млн. руб., что сделано не было.

Таким образом, злоупотребле­ние банковскими работниками своими полномочиями является одним из основных условий совершения банковских преступлений, квали­фицируемых по различным стать­ям Уголовного кодекса.

В 1999 г. выявлено 40 фактов незаконного получения государственного целевого кре­дита, а равно его использования не по прямому назначению. Основным объектом криминаль­ного воздействия стали кредиты, выделяемые на преодоление по­следствий кризиса банковской системы и поддержание важных отраслей экономики.

**5) Средства, незаконно перемещенные за границу.**

Чрезвычайно актуальной яв­ляется проблема выявления и пресечения невозврата валют­ных средств, незаконно пере­мещенных за границу. Банк, являясь частью финансовой ин­фраструктуры, связан коррес­пондентскими отношениями не только внутри, но и за преде­лами России. Используя легаль­ные финансовые технологии, преступники переводят значи­тельные средства за границу. Банк в этом процессе - основ­ной канал "перекачки" денеж­ных средств на счета банков других стран. Для перевода денег за границу используются международные расчетные системы, оффшорные зоны поддельные банковские и таможен­ные документы, проводятся фиктивные экспортно - импор­тные операции.

Так, Дьяконова, работая главным бухгалтером совместно­го российско-норвежского пред­приятия <СП) и зная в силу этого порядок осуществления валютных операций, вступила в преступный сговор с Брейдо, направленный на завладение денежными средствами филиа­лов акционерного банка путем представления подложных доку­ментов о перечислении денеж­ных средств для покупки валю­ты на счета этих филиалов.

Используя подложные реги­страционные и учредительные документы (которые были уте­ряны владельцем), Блинова С.Е. представила в филиал АБ эти документы, на основании чего были открыты текущий и тран­зитный валютные счета СП и заключен Договор о совершении операции с валютными средст­вами в интересах клиента. Наряду с этим она представила сотрудникам банка заявление на перевод 87.200 долларов США от СП в адрес зарубежной фирмы, подложные паспорт им­портной сделки между СП и зарубежной фирмой и контракт между данными предприятиями. Выполнив совместно с Брейдо Б.А. вышеуказанные подготови­тельные действия, с целью хищения денежных средств АБ, Дьяконова, не имея намерения и реальной возможности пере­числения денежных средств на покупку валюты, посредством факсимильной связи передала из помещения филиала АБ в адрес другого филиала того же банка факсимильную копию изготов­ленного ею подложного платеж­ного поручения о перечислении на рублевый счет филиала АБ для покупки валюты денежные средства с расчетного счета СП. Введенные в заблуждение мо­шенническими действиями Дья­коновой, сотрудники филиала банка сняли со счета филиала рублевую сумму, закупили на нес 87.200 долларов США и, согласно заявлению от СП, перевели эти валютные средства на счет зарубежной фирмы.

Следует отметить, что рост разного рода мошенничеств, свя­занных с использованием фаль­сифицированных документов, стал возможным благодаря мас­совому использованию цветной множительной техники коммер­ческими структурами.

Удельный вес деликтов, свя­занных с невозвращением ва­лютных средств, к общему количеству выявленных внешне­экономических преступлений крайне незначителен. В струк­туре данного среза преступности эти деяния занимают всего 1,33%. При этом следует учесть, что в 1997, 1998 г. всего было выявлено, соответст­венно 2S и 68 таких преступ­лений. Еще меньшее число уголовных дел завершалось при­влечением к ответственности ви­новных лиц. В 1997 г. было прекращено 20 дел за отсутствием состава преступления, эта же тен­денция сохранилась и в 1998 г.

В то же время, по оценкам специалистов Центрального бан­ка, незаконный вывоз капитала из страны составляет от 12 до 15 млрд. долл. в год. По данным Международного валютного фон­да и Парижского клуба, общая сумма нелегального оттока валютно-финансовых средств из России за рубеж в 1991-1995 г. достигла 50 млрд. долл. В 1999 г. официально было объявлено, что в настоящее время в банках Швейцарии депонировано более 40 млрд. долл. теневого россий­ского капитала.

Большие расхождения, даже в официальных оценках, как считают экономисты РАЕН, яв­ляются следствием не всегда обоснованных методик, приме­няемых для определения масш­табов такого бегства. С целью преодоления соответствующих неточностей, по их мнению, целесообразно в основу расчетов положить методику, применяе­мую Всемирным банком.

К числу основных причин массированного бегства капитала из России, по мнению эконо­мистов, относятся:

всеобщее недоверие населе­ния к отечественной валюте и в связи с этим - долларизация российской экономики;

стремление не столько к коммерческой выгоде, сколько к сохранению капитала, и лишь во вторую очередь - иметь безопасные условия для исполь­зования этого капитала;

недостаточность законода­тельного регулирования опера­ций по вывозу капитала, а также слабая эффективность ва­лютного и экспортного контро­ля. В связи с этим лицензиро­ванный вывоз капитала из России в десятки раз уступает нелегальному "бегству" капитала за пределы страны.

Установление экономических причин, приведших к такому положению, легло в основу по­строения схем опросов экспертов из числа сотрудников правоохра­нительных органов. В результате были названы следующие наибо­лее существенные причины:

противоречивое нормативно-правовое регулирование внешнеэкономических отношений, вы­раженное в отсутствии четко сформулированной государствен­ной стратегии в отношении статуса субъектов внешнеэконо­мических отношений и порядка осуществления их внешнеэконо­мической деятельности (87%);

неурегулированность деятельно­сти совместных с инофирмами предприятий на территории РФ, а также самих инофирм, их филиалов и представительств (62%);

отсутствие комплексного кон­троля со стороны государства (а также Центрального банка Рос­сии) за коммерческими канала­ми, по которым осуществляются платежные операции участников внешнеэкономической деятель­ности (55%);

наличие криминальной пси­хологии населения как резуль­тата резкого социального рас­слоения общества (и вследствие этого - усиления профессиона­лизма преступных элементов, специализирующихся на полуле­гальных посреднических видах теневого бизнеса в сфере эко­номики) (48%);

активизация зарубежных криминогенных сообществ, спе­циализирующихся на финансо­вых махинациях в сфере меж­дународной торговли (45%).

**6) Банковская деятельность без лицензии. Отмывание денег.**

Помимо традиционных бан­ковских операций получили ши­рокое распространение "под­польные" банковские операции. В нашей стране они стали использоваться в начале 90-х годов. В структуре криминаль­ных банковских операций име­ют место следующие виды:

банковская деятельность без ли­цензии (включая незаконные валютные операции); участие в отмывании денежных средств, полученных незаконным путем, а также в кредитовании кри­минальных видов деятельности.

Значительный урон банков­ской системе, ее нормальному функционированию наносят дей­ствия по осуществлению банков­ской деятельности без регистрации или специального разрешения (лицензии) или с нарушением условий лицензирования, кото­рых за 1999 г. выявлено 43. При этом государству нанесен ущерб в сумме более 184 млн. руб.

В 1999 г. в банковской системе выявлено 273 преступ­ления, предусмотренных ст. 174 УК РФ "Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретен­ных незаконным путем". Так, в Москве была разоблачена деятельность афганской преступ­ной группировки, осуществляв­шей через московский акцио­нерный банк легализацию де­нежных средств, полученных от контрабанды драгоценных кам­ней и наркотиков. Оперативным путем установлены и задоку­ментированы международные связи преступного сообщества. Выявлены 5 банков, созданных для отмывания денежных средств, располагавшихся в Нью-Йорк (США), Галифакс (Канада), Дубаи (ОАЭ), Вена (Австрия) и в Гамбург (Германия). Доказано отмывание денежных средств на сумму около 40 млн. долларов США. На основе материалов, выделенных из расследуемого в г. Москве уголовного дела, воз­буждены 3 дела по фактам отмывания денежных средств в городах Берлин, Гамбург и Бремен. По подозрению в со­вершении данных преступлений криминальной полицией Герма­нии были задержаны 14 выход­цев из Афганистана.

Возможность легализации не­законных доходов создает пред­посылки для вложения преступ­ных капиталов в воспроизводст­во преступности. Таким обра­зом, банковская система исполь­зуется для осуществления ново­го криминального феномена -финансирования преступной де­ятельности. Например, рассле­дование уголовного дела в от­ношении 16 человек, которые с помощью фиктивных ценных бумаг, подложных гарантийных писем банков, неликвидных век­селей АОЗТ Акцептный Дом "Единые энергетические систе­мы" совершили хищение, про­водя мошеннические операции в Москве, Краснодарском крае, Нижегородской и Самарской об­ластях, республике Саха - Яку­тия, других регионах России, на Украине. Денежные средства на­правлялись на личные счета в банки США и Германии и на содержание преступного сообще­ства, подкуп должностных лиц, организацию заказных убийств.

Как считает большинство экспертов, средства, полученные от преступного бизнеса, отмы­ваются следующими способами:

а) вкладываются в уставные фонды банков и небанковских учреждений, осуществляющих операции с ценными бумагами и денежными вкладами населе­ния - 23%;

б) вкладываются в уставные фонды совместных предприятий (18%);

в) вкладываются в недвижи­мость (22%).

г) конвертируются в твердые валюты и переводятся на счета зарубежных банков. Часть де­нег, полученных от масштабных преступлений и экспортирован­ных за рубеж, "оседает" на личных счетах (37 %);

Нередко эти средства "сме­шиваются" с легитимными до­ходами от работы казино, торго­вых домов и т.д.

Зарегистрированы также слу­чаи легализации денежных средств и имущества, незаконны­ми приобретателями которых яв­лялись организованные преступ­ные группы и сообщества. За два прошедших года было установле­но более 120 преступных групп, пытавшихся легализовать свои доходы. Соответственно, удель­ный вес к общему объему выявленных преступлений в виде легализации составил 12,9%.

В то же время, по оценкам респондентов, в поле зрения правоохранительных органов по­падает менее 2% "отмываемых" средств. Еще меньший объем средств (примерно 30% от выявленного) в силу возникающих процессуальных сложностей был изъят в доход государства или стал предметом наложения ареста.

**III. Методы борьбы с преступлениями в сфере**

**финансово-кредитных отношений.**

Как показывает практика, положительных ре­зультатов можно добиться за счет поиска и выра­ботки новых подходов не только к организации, но и тактике выявления рассматриваемых преступле­ний, основанной на знании нормативных основ функционирования кредитно-финансовой системы, механизма осуществляемых финансовых операций, особенностей правового оформления договорных отношений. Вышеизложенное позволяет нам де­лать вывод, что к наиболее существенным мерам в этом направлении относятся:

— скоординированная борьба с нарушениями в финансово-банковской системе кок на территори­альном и региональном, так и на республиканском уровнях;

— сплошная проверка банков, расположенных на обслуживаемой территории, с целью фиксации и выявления фактов нарушений;

— уделяя при этом особое внимание раскрытию и расследованию преступлений, совершаемых слу­жащими органов власти и управления, народными депутатами, с использованием должностных полно­мочий по распоряжению средствами государствен­ного бюджета, на выявление их коррумпированных связей, а также на факты взяточничества со стороны руководства и служащих ЦБ и других органов госу­дарственного управления;

— создание специализированного банка дан­ных о занимающихся данными операциями банках и организованных преступных формированиях;

— повышенный контроль банковских операций с участием иностранных представителей и банков.

Прогрессирующая криминализация экономи­ки,как отмечает АЛ, Кузнецов[[3]](#footnote-3), во многом стала возможной из-за отсутствия в масштабах государ­ства четкой программы предупреждения экономи­ческой преступности. Для защиты кредитно-финансовых отношений от криминального влияния необ­ходимо:

а) сосредоточить основные усилия на оператив­ном прикрытии сфер финансово-кредитных отноше­ний;

б) обеспечить своевременный сбор, всесторон­нее изучение и обобщение информации, связанной с состоянием, тенденциями и прогнозированием развития криминальной ситуации в экономике;

в) совершенствовать формы и методы получения анализа и реализации информации о противо­правных сделках, создании в преступных целях фирм-однодневок;

г) наращивать уровень и эффективность взаимо­действия с государственными органами, осуществ­ляющими защиту экономических интересов госу­дарства и прав потребителей, а также службами безопасности хозяйственных субъектов.

Складывающаяся обстановка позволяет сде­лать вывод, что в ближайшей перспективе даже при самом благополучном развитии ситуации в силу оп­ределенной инерции социальных процессов, про­гнозируется дальнейший рост экономической пре­ступности, усиление ее дестабилизирующего воз­действия на экономическую сферу.

В целях обеспечения экономической безопас­ности необходимо:

— разработать государственную программу предупреждения преступности в кредитно-финан­совой сфере;

— разработать государственную программу совершенствования деятельности контролирующих органов, укрепить материально-техническое обес­печение, повысить социальную и правовую защи­щенность их сотрудников.

С необходимостью сосредоточения сил на борь­бе с тяжкими преступлениями следует сделать акцент на осуществление оперативно-розыскной профи­лактики. Крупномасштабные профилактические меры играют решающую роль в предотвращении финансовых афер с возможными крайне негативны­ми последствиями для государства и общество.

Подводя итог сказанному, необходимо еще раз отметить, что экономическая преступность тормозит развитие производства, отвлекает инвестиционный капитал, подстегивает инфляцию, лишает госбюджет значительной части доходов, обостряет все существу­ющие экономические проблемы. Только борьба с нею всех ветвей государственной власти может стать зало­гом успеха происходящих в России преобразований.

Резкий всплеск экономической преступности в период реформирования общества обусловлен ря­дом факторов. Это несовершенство выбранной схемы перехода к рынку, глубочайший социально-экономический кризис, деформация общественной морали, просчеты в государственном регулирова­нии хозяйственной сферы, экономический роман­тизм юридических и физических лиц и т.п.

Как показывает практика, положительных резуль­татов можно добиться за счет поиска и выработки но­вых подходов не только к организации, но и тактике выявления рассматриваемых преступлений, основан­ной на знании нормативных основ функционирования кредитно-финансовой системы, механизма осуществ­ляемых финансовых операций, особенностей право­вого оформления договорных отношений. Одними лишь силами правоохранительных и иных органов го­сударственной власти и управления стабилизация и снижение уровня экономической преступности край­не сложно. Их необходимо сочетать с совершенство­ванием уголовного и банковского законодательства и мерами по формированию нравственною правово­го экономического сознания населения. Важно укреп­ление финансово-экономического контроля, обеспе­чение неотвратимости установленной законом ответ­ственности за экономические преступления.

И только в этом случае можно говорить о воз­можности влияния на предупреждение и вытеснение преступлений из экономической сферы, обеспече­нии экономической безопасности страны.

**IV.Заключение.**

Экономическая преступность в значительно большей степени, чем уголовная, способна состав­лять уровень жизни значительной части населения, формировать полукриминальный авторитет.

По своей природе она носит почти полностью организованный характер. Причем если организо­ванная преступность в большинстве зарубежных стран контролирует лишь преступные источники до­ходов — игорный и наркобизнес, проституцию, рэкет, торговлю оружием, то в России, как отмеча­лось, оно властвует практически над всей экономи­кой.

Криминальная ситуация в экономике достигло такого предела, когда необходимость ее измене­ния приобрело стратегическую значимость.

Поэтому эта проблема является в России одной из самой актуальнейших.

Рост преступности в сфере экономики в даль­нейшем может приостановиться при условии наращивания активности в правоохранительных орга­нов и стабилизации экономической ситуации.

В работе были изложены основные виды преступлений в сфере финансово-кредитных отношений, были даны конкретные примеры правонарушений, а также были перечислены меры для сдерживания развития криминализации экономики и оздоровлению ее.

**V. Литература.**

1. Аминов Д., Ларичев В., Гильмутдинов А. Обзор современной банковской преступности и практики борьбы с нею. / Законодательство и экономика. 2000 №8. С.42-48.
2. Бекмурзин М.С. Преступность в кредитно-экономической сфере и основные направления борьбы с ней. / «Банковское право». 2000 №1. С.44-51.
3. А.П. Коротков. Уголовно-правовой анализ и статистика незаконной банковской деятельности. / Законодательство и экономика. 2001 №3. С.14-19.
4. В.Д. Ларичев. Банковские преступления. / Уголовной право. 1998 №1. С.106-113
5. В.Д. Ларичев. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и меры по его предупреждению в банковской практике. / Законодательство и экономика. 1997 №3-4. С.14-26.
6. А.М. Плешаков. Преступные способы уклонения от погашения долга, мониторинг кредита и уголовная ответтсвенность. / Законодательство и экономика. 1997 №5-6. С.47-52.
7. Н.П. Яблоков. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений. / Вестник Московского Университета. Серия 11. Право. 1996 №1. С.31-43.
8. Н.П. Яблоков. Основы методики расследования финансовых преступлений. / Вестник Московского Университета. Серия 11. Право. 1996 №2. С.3-17.

1. Порядок реструктуризации банков, регулируется ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций» от 8 июля 1999г. №144-ФЗ и другими нормативными актами Банка России. [↑](#footnote-ref-1)
2. Законодательство и экономика №8, 2000. С.43 [↑](#footnote-ref-2)
3. Кузнецов А.П. Уголовный кодекс России: ответственность за преступления, совершаемые в сфере валютного регулирования и кредитно-финансовой системе. / Следователь. 1999 № 12 С.21 [↑](#footnote-ref-3)